

ILUMNO

LA AUDITORÍA FINANCIERA - CASOS PRÁCTICOS

Elaborado por:

LIC. MARÍA DEL PILAR UGALDE HERRERA. MAF

LA AUDITORÍA FINANCIERA, ESTUDIOS DE CASOS

LOS ESTUDIOS DE CASOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Realizar un estudio de casos de los estados financieros es una evaluación, un análisis o revisión detallada de estos documentos que pertenecen a la empresa, el estudio de casos o ya sea una auditoría de estados financieros- El propósito general es realizar una revisión de la información financiera de acuerdo a las NIAS Normas Internacionales de Auditoría , así como la ética, el adecuado grado de confianza para el auditor que realiza la auditoría , todo dentro del marco de las normas de información financiera y la normativa correspondiente del país al que pertenece la empresa y la información que aporta la empresa.

Es importante lo que establecen las NIAS en definir las responsabilidades tanto de los encargados de la administración como la que tiene el auditor, luego la seguridad razonable, que es cuando el auditor obtiene suficiente evidencia para reducir el riesgo de la auditoría , como lo es en la evaluación de las cifras como en la limitación del control interno. La importancia relativa que aplica el auditor debe reflejarse en la planeación como el desarrollo de toda la auditoría.

La utilización de las normas de auditoría son esenciales, ya que estas contienen los objetivos, requisitos y material de aplicación que el auditor requiere para diseñar la planeación y desempeño de una auditoría, dentro de lo cual debe contar con la capacidad de identificar, juzgar riesgos de representación errónea, obtener suficiente evidencia y concluir con una opinión sobre los estados financieros.



INFORMES DE LOS AUDITORES

Una vez terminada la auditoría, los auditores deben expresar su opinión independiente y experta acerca de la imparcialidad de los estados financieros. Esta opinión que se expresa en el informe de los auditores, ofrece a los usuarios de los estados financieros una certeza razonable de que éstos han sido elaborados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

La etapa de elaboración del informe de una auditoría se inicia una vez que los auditores independientes han terminado su trabajo de campo y le han sugerido a la empresa cualquier ajuste que consideren necesarios. Antes de redactar su informe, los auditores revisarán la forma y contenido de los estados financieros que se han elaborado, o bien, se redactarán éstos mismos en su representación.

Los estados financieros básicos que las normas internacionales de contabilidad y de auditoría exigen para la presentación del informe del auditor independiente son: el Balance General, el Estado de Resultados, el Estado de Utilidades retenidas y el Estado de Flujos de Efectivo. Por lo general, las normas establecen que los estados financieros se presenten en términos comparativos al año en curso y uno o más años anteriores, e incluyen las notas explicativas. Los estados financieros de una corporación matriz se consolidan con los de sus subsidiarias.



INFORME ESTÁNDAR DE LOS AUDITORES

El tipo más común de informe del auditor es el informe estándar, conocido también como opinión sin salvedad u opinión limpia. Esta opinión se utiliza cuando no existen limitaciones significativas que afecten la realización de la auditoría y cuando la evidencia obtenida en la auditoría no revela deficiencias significativas en los estados financieros o circunstancias poco usuales que afecten el informe del auditor independiente.

EL TIPO MÁS COMÚN DE INFORME DEL AUDITOR ES EL INFORME ESTÁNDAR, CONOCIDO TAMBIÉN COMO OPINIÓN SIN SALVEDAD U OPINIÓN LIMPIA.

Este informe es considerado un informe estándar porque consiste de tres párrafos que contienen frases y terminologías estándar con un significado específico.

El primer párrafo identifica los estados financieros que fueron auditados y describe la responsabilidad de la gerencia por los estados financieros y la responsabilidad del auditor por expresar una opinión sobre esos estados financieros.

El segundo párrafo describe los elementos clave de una auditoría que proporcionan la base para sustentar la opinión sobre los estados financieros. El auditor indica explícitamente que la auditoría proporcionó una base razonable para formarse una opinión sobre dichos estados financieros.

En el tercer párrafo, el auditor comunica su opinión. El auditor independiente expresa una opinión sobre los estados financieros.

Firma y fecha del informe

La NIA-100 establece que debe firmar quien asume la responsabilidad de la auditoría y la fecha sobre la cual el auditor indica que se presentaron los hechos.

Modelo del dictamen

La NIA-700 establece un modelo de dictamen para lo que corresponde auditorías de estados financieros.



LA OPINIÓN DEL DICTAMEN

Las opciones que disponen los auditores cuando van a manifestar una opinión de los estados financieros pueden resumirse como se describe a continuación:

1. Una opinión sin salvedades, informe estándar

Este informe expresa una opinión limpia y puede emitirse sólo cuando se ha cumplido a cabalidad con las condiciones siguientes:

Los estados financieros han sido presentados en plena concordancia con los principios de contabilidad generalmente aceptados, incluyendo las revelaciones pertinentes.

La auditoría se llevó a cabo de acuerdo con las normas internacionales de auditoría generalmente aceptadas, sin limitaciones de alcance significativas que eviten que los auditores puedan recabar las evidencias necesarias para respaldar su opinión.

2. Una opinión con salvedades

Establece que los estados financieros han sido presentados razonablemente de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados (a excepción) de los efectos de algún asunto. Los informes con salvedades se emiten cuando los estados financieros difieren de manera material de los principios de contabilidad generalmente aceptados, o cuando le imponen limitaciones al alcance de los procedimientos de los auditores. Estos problemas, en tanto materiales, no demeritan la imparcialidad general de los estados financieros.

3. Una opinión negativa

Establece que los estados financieros no han sido presentados razonablemente de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Los auditores emiten una opinión negativa cuando las deficiencias en los estados financieros son tan significativas que éstos son considerados falsos y no expresan la situación real de la empresa. Todos los motivos significativos para la emisión de una opinión negativa deben exponerse en un párrafo explicativo.

4. Una abstención de opinión

Significa que, debido a una limitación significativa del alcance, los auditores se vieron imposibilitados para formarse una opinión de los estados financieros. Una abstención no constituye una opinión, simplemente establece que el auditor no expresa opinión alguna acerca de los estados financieros.

5. La importancia de la opinión sin salvedades

Los auditores emiten una opinión sin salvedades acerca de los estados financieros de la empresa cuando no tienen reservas significativas en cuanto a la imparcialidad en la aplicación de los principios de contabilidad y cuando no existen restricciones sin resolver sobre el alcance de su compromiso. Para la empresa, la opinión sin salvedades es el informe más conveniente. Por lo general, la gerencia hará todos los ajustes que se necesiten en los estados financieros para que los auditores puedan emitir una opinión sin salvedades.



EL PROCEDIMIENTO

El realizar un análisis de estudio de casos de los estados financieros, permite al auditor obtener pruebas que respalden su opinión. Las afirmaciones sobre los estados financieros incluyen:

- » **Existencia:** los activos y pasivos de la empresa existen en la fecha de corte y las transacciones registran e ha realizado durante el periodo.
- » **Integridad:** Todos los hechos económicos realizados han sido reconocidos.
- » **Derechos y obligaciones:** los activos representan probables beneficios económicos y futuros derechos y los pasivos representan probables sacrificios.
- » **Valuación:** todos los elementos han sido reconocidos por importes apropiados.
- » **Presentación y revelación:** los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.



RIESGO DE AUDITORÍA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. Riesgo inherente

Es la posibilidad de un error material en una afirmación antes de examinar el control interno del cliente. Los factores que influyen en él, son la naturaleza del cliente y de su industria o la de una cuenta particular de los estados financieros.

2. Riesgo de control

Es cuando el control interno no impida ni detecte oportunamente un error material. Se basa enteramente en la eficacia de dicho control interno.

3. Riesgo de detección

El riesgo de detección es cuando los auditores no descubren los errores al aplicar sus procedimientos. En otras palabras, es la posibilidad de que los procedimientos sólo lleven a concluir que no existe un error material en una cuenta de afirmación, cuando en realidad sí existe. El riesgo de detección se limita efectuando pruebas.

Esta auditoría permite la revisión de las operaciones o transacciones económicas que origina los estados financieros, para lo cual se clasificará en cinco ciclos:

- » Ciclo de tesorería
- » Ciclo de adquisición y pagos
- » Ciclo de transformación
- » Ciclo de ingresos
- » Ciclo de información financiera



En la figura No 1, Agrupación de ciclos de los estados financieros, se puede analizar que comprende cada ciclo, para lo cual este enunciado de cada ciclo permite que se continúe con las principales funciones y asientos contables como los documentos a revisar.

CICLO TESORERÍA	CICLO DE NOMINA Y COMPRAS	CICLO DE INVENTARIOS	CICLO DE INGRESOS	CICLO DE INFORMACIÓN FINANCIERA
<p>Es el manejo de los fondos de la empresa, se inicia con el reconocimiento de los ingresos, su distribución y el retorno</p>	<p>Nomina: son las erogaciones y transacciones de los recursos humanos Compras: es la adquisición de activos, mano de obra, servicios, materiales</p>	<p>Cuando los activos son transformados para la venta, afecta los resultados, depreciación, ajuste por inflación y amortización</p>	<p>Ventas de bienes y servicios, las funciones básicas del crédito, autorización del despacho, cobros y otros</p>	<p>El resumen de los estados financieros donde se refleja el resultado de las actividades del negocio en una fecha determinada, así como los estados de cambios patrimonio, situación financiera entre otros.</p>

Figura 1. Agrupación de ciclos contables
Fuente: Estupiñan R. (2009) Papeles de trabajo, en la auditoría financiera, p.166



En la siguiente figura No 2, Funciones asientos y documentos, se presentan algunos posibles ejemplos donde el auditor cuenta con una información para iniciar una auditoría del ciclo de efectivo, como es:

FUNCIONES DE TESORERÍA	ASIENTOS CONTABLES	DOCUMENTOS A REVISAR
<ul style="list-style-type: none"> - Administración del efectivo - Cobro y pago de intereses - Pago dividendos - Deuda y los intereses - Operación de inversión 	<ul style="list-style-type: none"> - Compra y venta de las inversiones - Cobro y pago de intereses - Pago de dividendos - Amortización e intereses - Cambios en los valores según libros 	<ul style="list-style-type: none"> - Obligación, bonos, papel comercial - Estados bancarios - Acuerdo de junta - Títulos de crédito, pagares, cartas de créditos - Acciones, bonos, instrumentos adquiridos como inversiones
FUNCIONES DE COMPRA	ASIENTOS CONTABLES	DOCUMENTOS A REVISAR
<ul style="list-style-type: none"> - Selección de proveedor - Desembolso de efectivo 	<ul style="list-style-type: none"> - Compras - Ajustes de compras 	<ul style="list-style-type: none"> - Requisito de compras - Recibos de servicios
FUNCIONES DE INGRESOS	ASIENTOS CONTABLES	DOCUMENTOS A REVISAR
<ul style="list-style-type: none"> - Ajuste de facturas - Comisión 	<ul style="list-style-type: none"> - Descuento por pago - Gasto por comisión 	<ul style="list-style-type: none"> - Notas de crédito - Facturas de venta

Figura 2. Funciones asientos, documentos y operaciones
Fuente: Elaboración propia

En la figura No 3, Programa de auditoría del ciclo de tesorería, se presenta un programa en el cual el auditor formula todos los procedimientos básicos a utilizar y aquellos que se aplicarán de acuerdo a lo solicitado en la carta de gerencia; lo que pretende el programa es el cumplimiento de las normas internacionales de auditoría en la cual se debe considerar una serie de pasos que se describen como:

- » Establecer plan a seguir
- » Facilitar a los auditores la labor a realizar
- » Verificar que no se ha omitido algo procedimiento
- » Indicar las pruebas a realizar ayuda a controlar el trabajo, así como el avance
- » Facilita la supervisión en tiempo y material

El trabajar con un programa permite al auditor los lineamientos básicos para un desarrollo de una auditoría financiera y que, en el transcurso de la misma, pueda requerir replantearlo según las necesidades que se presentan.



INTRODUCCIÓN

El disponible comprende los recursos

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

- Determinar si los saldos de las partidas de disponible que aparecen en el Balance General representan los recursos con liquidez inmediata de propiedad de la empresa a dic. 31
- Establecer que no existan restricciones sobre las partidas de disponible
- Evaluar el control interno del grupo disponible.

No.	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	HECHO POR	REF. P/T	FECHA
PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA APLICABLES A LA ETAPA PRELIMINAR						
	Prepare una cédula con los datos de los Bancos e Instituciones Financieras con la cuales mantiene negocios la empresa					
	Prepare una cédula con la relación de los fondos fijos existentes con los nombres de los responsables, montos, fianzas y restricciones					
	Elabore un diagrama de flujo del movimiento de efectivo, recepción, depósitos y registro de ingresos en efectivo, así como las salidas del mismo.					
	Verifique los procedimientos de control del disponible					
	Responda el cuestionario de control interno					
PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA APLICABLES A LA ETAPA INTERMEDIA						
	Efectúe un arqueo de caja general y fondos fijos a la fecha de cierre de los estados financieros					
	Al cierre del ejercicio efectúe un corte de documentación relacionado con el control de entradas y salidas de efectivo					
	Obtenga confirmación de los saldos de cada una de las cuentas de la empresa					
PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA APLICABLES A LA ETAPA FINAL						
	Realice reconciliación de todas las cuentas bancarias de la empresa, verificando corrección aritmética, autenticidad, ajustes de partidas en el siguiente mes					
	Examine los eventos posteriores estudiando los asientos en las cuentas de disponible					

Figura 3. Programa de Auditoría ciclo de tesorería
Fuente: Elaboración propia

El auditor debe elaborar un cronograma de control diario de tiempo y de presupuesto, en el que describa las horas trabajadas por día, por semana, por mes, así como su costo y responsables, en la figura No 4, Control de tiempo y presupuesto, el auditor sénior, o sea el supervisor, cuenta con una herramienta para supervisar el trabajo de sus subalternos y brindar un seguimiento detallado de las actividades.

CONTROL HORARIO DE TIEMPO								
EQUIPO DE AUDITORES	CARMEN					TOTAL ACUMULADOS	DIFERENCIA	PRESUPUESTADO
	PEDRO							
	JUAN							
Actividad	LU	MA	MIE	JUE	VIE			
Planificar la auditoría	1	2	3	4	5	-	-	-
Obtener conocimiento del área	8	8	-	-	-	16	8	8
Elaborar flujogramas	8	8	-	-	-	16	6	10
Identificar controles	-	4	-	-	-	4	-2	6
Evaluar controles	-	4	4	-	-	8	0	8
Pruebas controles	-	-	4	-	-	4	-2	6
TOTAL DIARIO	16	24	8	0	0	48	10	38
TOTAL ACUMULADO	16	40	48	-	-	-	-	-

Figura 4. Control del tiempo y presupuesto en horas
Fuente: Elaboración propia



CASO DE AUDITORÍA FINANCIERA

Las actividades de la empresa El Sol Radiante, es la administración y mantenimiento de 400 condominios y propiedad común adquirida por varios individuos en una urbanización residencial.

- » Los ingresos se generan por las cuotas mensuales recaudadas de cada usuario del condominio, mas algunos ingresos misceláneos.
- » Los gastos principales son los impuestos a la propiedad y el mantenimiento de los edificios, jardines, piscinas, lagos, zonas de parqueo y otras instalaciones.
- » Los muebles y accesorios, así como equipo de propiedad de la empresa El Sol Radiante, utilizados para realizar funciones de mantenimiento, es en promedio del 25 % de los activos totales por €400.000.
- » La empresa contrata al auditor independiente Elías Avendaño, CPA, para que realice la auditoría de los estados financieros para el año actual y recibe del auditor el siguiente informe de auditoría.



INFORME DE AUDITOR INDEPENDIENTE

Junta administrativa

Empresa el Sol Radiante

He auditado el balance general de la empresa El Sol Radiante correspondiente al periodo al 30 de setiembre 2015, así como los estados de resultados, ganancias retenida, flujos de efectivo durante el año terminado. Es importante aclarar que estos estados financieros son responsabilidad de la gerencia de la compañía, en lo que respecta a la responsabilidad del auditor es expresar una opinión sobre los estados financieros con base a los resultados de la auditoría.

He realizado la auditoría en concordancia de las normas internacionales de auditoría, normas internacionales de información financiera y específicamente la NIC-16 Arrendamientos. Estas normas exigen que planifique y realice la auditoría para obtener seguridad razonable de que los estados financieros están libres de errores materiales. Por consiguiente, una auditoría incluye un examen, con base a pruebas selectivas, evidencia que apoya los montos y revelación en los estados financieros. Además, una evaluación de las NIIF relacionadas, como estimaciones significativas realizadas por la gerencia. Por consiguiente, considero que mi auditoría proporciona una base razonable para emitir mi opinión.

Como se describe en la Nota 1 a los estados financieros, mi compromiso no incluyó un examen de los registros relacionados con los muebles, accesorios equipo y otros activos indicados en el balance general. En mi opinión, excepto por el efecto de los ajustes, si existen y de considerarse necesario que se hubiera podido examinar la evidencia relacionada con los activos de la propiedad planta y equipo, los estados financieros a los cuales se hace referencia arriba, presentan razonablemente todas sus aspectos materiales, la posición financiera de El Sol Radiante a 30 setiembre, 2015 y los resultados de sus operaciones y flujo de efectivo, durante el año terminado entonces de conformidad con las normas de información financiera.

Elías Avendaño
CPA-3456

Ahora bien, las notas financieras de la cual hace referencia el informe del auditor dice lo siguiente:

“

El equipo necesario para la administración y mantenimiento fue adquirido durante varios años desde la tformación de la empresa hace 10 años, por lo que los registros no facilitaron la aplicación de los procedimientos de auditoría estándar y no están incluidos dentro del control de auditor y la empresa el Sol Radiante. El equipo se está depreciando mediante el método en línea recta y ha tenido diversas vidas útiles estimadas.

”

Se solicita al estudiante que responda:

- » ¿Cuál es el tipo de informe que emite el auditor?
- » ¿Este tipo de informe es el apropiado bajo las situaciones que indicó el auditor?
- » ¿Qué contradicción si existe o no, hay entre el párrafo del alcance del informe de auditoría y la nota a los estados financieros?
- » Considera que la nota de declaración es razonable, explique.
- » ¿Existió alguna omisión del examen de los activos de propiedad planta y equipo con el contrato de auditoría?

Solución

- » Emite un informe razonable, lo que indica que es un informe limpio.
- » No, ya que el auditor indica que es razonable, no obstante, describe que hay una excepción de que no examinó lo relacionado a la propiedad, planta y equipo, realmente ese era el fin de la auditoría, precisamente auditar los estados financieros de una empresa dueña de condominios.
- » La contradicción es que el párrafo indica que la auditoría se realiza para obtener una seguridad razonable que los estados financieros están libres de errores y precisamente, fue lo que no se logró determinar.
- » No es razonable, ya que el auditor al no obtener respuesta con los primeros procedimientos debería haber ampliado las pruebas hasta lograr la convicción de lo que se pretendía.
- » Efectivamente si existió omisión del examen de los activos, ya que el contrato solicita una revisión de los estados financieros de una empresa, que su fin es el arrendamiento de condominios.

En conclusión, una auditoría de los estados financieros lleva un proceso minucioso en el cual se inicia con la solicitud de una empresa en la que indica que servicios de auditoría requiere, para que auditor inicie elaborando un programa, cronograma, plan de trabajo, cuestionarios y demás pruebas a utilizar para concluir con un dictamen en el que se emite la opinión. En una auditoría de estados financieros se puede realizar en diversas auditorías, todas siempre con el enfoque de estados financieros, lo que indica es auditar la parte económica de una empresa. Puede ser de cuentas específicas, como propiedad planta y equipo, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, patrimonio, capital social, utilidades; también puede ser analizar las cuentas financieras que tienen riesgo de liquidez. Dado la variedad de auditorías a realizar de los estados financieros, es importante que se defina con claridad cuál será al objetivo de esta en la carta de inicio.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Estupiñan R. (2009) *Papeles de trabajo en la auditoría financiera (2da)* Editorial Ecoediciones, Bogotá: Colombia

Quevedo, J. (2005) *Casos prácticos de auditoría de estados financieros. (2da)*. Editorial ISEF Líder. D.F: México.



The logo for ILUMNO is displayed in white, uppercase letters on a bright orange rectangular background. The letters are bold and sans-serif. The letter 'O' is stylized with a white circular cutout in its center. The background of the entire image is a dark blue geometric pattern of overlapping triangles, with a large, semi-transparent dark blue circle centered in the middle.

ILUMNO